



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ИНСТИТУТ МАТЕМАТИКИ И КОМПЬЮТЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ (ШКОЛА)

«СОГЛАСОВАНО»

Руководитель ОП

Подпись

Дремлюга Р.И.

«УТВЕРЖДАЮ»

И.о. директора департамента

Боршевников А.Е.

«26» января 2022 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление рисками в кредитно-финансовой сфере

Направление подготовки – 09.04.02 Информационные системы и технологии
(Кибербезопасность (по отрасли или в сфере профессиональной деятельности))

Форма подготовки очная

курс 2 семестр 3

лекции 18 час.

практические занятия 30 час.

лабораторные работы 00 час.

в том числе с использованием МАО лекции 10 час практические занятия 16 час

всего часов аудиторной нагрузки 48 час.

самостоятельная работа 132 час.

в том числе на подготовку к экзамену 36 час.

контрольные работы (количество) не предусмотрены

курсовая работа / курсовой проект не предусмотрены

зачет не предусмотрен

экзамен 3 семестр

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 09.04.02 Информационные системы и технологии, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 19 сентября 2017 г. № 917 (с изменениями и дополнениями).

Рабочая программа обсуждена на заседании департамента информационной безопасности протокол № 4 от «28» декабря 2021 г.

И.о. директора департамента информационной безопасности Боршевников А.Е.

Составитель (ли): профессор академии цифровой трансформации к ю.н.. Дремлюга Р.И.

Владивосток
2022

Оборотная сторона титульного листа РПД

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании департамента:

Протокол от « ____ » _____ 20__ г. № _____

Директор департамента _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании департамента:

Протокол от « ____ » _____ 20__ г. № _____

Директор департамента _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

I. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель: ознакомление студентов с эффективными инструментами для управления рисками.

Задачи:

- изучение широкого спектра различных рисков;
- систематизация, формализация и расширение знаний по базовым подходам управления рисками;
- формирование навыков измерения рыночных и кредитных рисков, с использованием статистических методов;
- научить использовать приемы и методы, применяемые в управлении рисками в инновационной деятельности;
- сформировать знания и навыки по обеспечению условий для эффективного функционирования системы управления рисками в инновационной деятельности;
- формирование практических умений в области риск-менеджмента с учетом уроков прошедших кризисов.

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы, характеризуют формирование следующих компетенций:

Профессиональные компетенции выпускников и индикаторы их достижения:

Тип задач	Код и наименование профессиональной компетенции (результат освоения)	Код и наименование индикатора достижения компетенции
проектный	ПК-2 Способен проводить анализ безопасности компьютерных систем	ПК-2.1 Осуществляет мониторинг, анализ и сравнение эффективности программно-аппаратных средств защиты информации в операционных системах; составляет и оформляет аналитический отчет по результатам проведенного анализа; разрабатывает предложения по устранению выявленных уязвимостей
		ПК-2.2 Оценивает риски, связанные с осуществлением угроз безопасности в отношении компьютерных систем, и механизмы безопасности компьютерной системы в точки зрения их адекватности существующим рискам
	ПК-4 Способен управлять рисками информационных технологий и кибербезопасностью	ПК-4.1 Использует международные и отечественные стандарты, лучшие практики и фреймворки по управлению рисками ИТ и кибербезопасностью
		ПК-4.2 Формирует и декомпозирует цели управления информационной безопасностью
		ПК-4.3 Применяет методы и средства обеспечения управления рисками ИТ и

Тип задач	Код и наименование профессиональной компетенции (результат освоения)	Код и наименование индикатора достижения компетенции
		кибербезопасностью, соответствующие критериям оценки организации

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания (результата обучения по дисциплине)
ПК-2.1 Осуществляет мониторинг, анализ и сравнение эффективности программно-аппаратных средств защиты информации в операционных системах; составляет и оформляет аналитический отчет по результатам проведенного анализа; разрабатывает предложения по устранению выявленных уязвимостей	Знает методы мониторинга, анализа и сравнения эффективности программно-аппаратных средств защиты информации в операционных системах
	Умеет составлять и оформлять аналитические отчеты по результатам проведенного анализа.
	Владеет методами разработки предложения по устранению выявленных уязвимостей программно-аппаратных средств защиты информации в операционных системах
ПК-2.2 Оценивает риски, связанные с осуществлением угроз безопасности в отношении компьютерных систем, и механизмы безопасности компьютерной системы в точки зрения их адекватности существующим рискам	Знает основные методы оценки рисков связанных с осуществлением угроз безопасности в отношении компьютерных систем.
	Умеет применять на практике навыки оценки рисков связанных с угрозами безопасности в отношении компьютерных систем
	Владеет навыками применения механизмов безопасности компьютерной системы с точки зрения их адекватности существующим рискам
ПК-4.1 Использует международные и отечественные стандарты, лучшие практики и фреймворки по управлению рисками ИТ и кибербезопасностью	Знает международные и отечественные стандарты; принципы разработки документации.
	Умеет применять лучшие практики и фреймворки по управлению рисками ИТ и кибербезопасностью.
	Владеет навыками использования международных и отечественных стандартов по управлению рисками ИТ и кибербезопасностью
ПК-4.2 Формирует и декомпозирует цели управления информационной безопасностью	Знает способы формирования целей управления информационной безопасностью.
	Умеет оценивать трудоемкость управления информационной безопасностью.
	Владеет навыками формирования и декомпозиции целей управления информационной безопасностью.
ПК-4.3 Применяет методы и средства обеспечения управления рисками ИТ и кибербезопасностью, соответствующие критериям оценки организации	Знает методы и средства обеспечения управления рисками ИТ и кибербезопасностью.
	Умеет выбирать средства обеспечения управления рисками ИТ и кибербезопасностью, соответствующие критериям оценки организации.
	Владеет навыками эффективного применения методов и средств обеспечения управления рисками ИТ и кибербезопасностью, соответствующих критериям оценки организации

II. ТРУДОЁМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачётных единицы (180 академических часа).

Видами учебных занятий и работы обучающегося по дисциплине являются:

Обозначение	Виды учебных занятий и работы обучающегося
Пр	Практические работы
СР	Самостоятельная работа обучающегося в период теоретического обучения
Лек	Лекции
Контроль	Самостоятельная работа обучающегося и контактная работа обучающегося с преподавателем в период промежуточной аттестации

Структура дисциплины:

Форма обучения – очная.

№	Наименование раздела дисциплины	Семестр	Количество часов по видам учебных занятий и работы обучающегося						Формы промежуточной аттестации
			Лек	Лаб	Пр	ОК	СР	Контроль	
1	Раздел I	4	18						УО-1; ПР-6;
2	Раздел 2	4			30		96		
	Итого:		18		30		96		

III. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Лекционные занятия (18 час.)

Раздел 1: (18 час.)

Тема 1. Понятие, сущность и виды рисков в финансовой сфере. (4 часа)

Природа риска и неопределенности. Экономическая сущность риска. Главная задача управления рисками. Сущность рисков в финансовой сфере. Объективная и субъективная основа риска. Классификация видов рисков по различным критериям. Виды рисков. Общие подходы к управлению рисками. Хеджирование.

Тема 2. Методология управления рисками в финансовой сфере. (4 часа)

Группировка методов управления рисками. Портфельный подход и диверсификация. Сущность лимитирования как метода управления рисками. Способы самострахования рисков. Виды страхования рисков. Информационное обеспечение. Алгоритм управления рисками. Способы измерения и оценки рисков. Применение методов оценки в отношении рисков. Оценка результатов деятельности и эффективности использования капитала компании с учетом риска.

Тема 3. Управление рисками в коммерческих организациях (10

час.)

Построение общей системы управления рисками на предприятии. Управление кредитным риском предприятия. Управление риском заимствований и риском ликвидности. Управление рыночными рисками предприятия.

IV. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Практические работы (30 часа)

Раздел 2: (30 час.)

Практическая работа №1. Понятие, сущность и виды рисков в финансовой сфере (6 час.)

1. Какие виды рисков возникают в финансовой сфере?
2. Охарактеризуйте понятие «рыночный риск» и дайте его классификацию.
3. Каковы основные виды процентного риска и в чем состоит их сущность?
4. Назовите основные виды валютного риска и их сущность.
5. Охарактеризуйте понятие «кредитный риск» и дайте его классификацию.
6. Каковы основные виды внешнего кредитного риска и в чем состоит их сущность?
7. Назовите основные виды внутреннего кредитного риска и определите их сущность.
8. Как классифицируется риск дефолта?
9. Охарактеризуйте понятие «риск ликвидности» и дайте его классификацию.

Практическая работа №2. Методы управления финансовыми рисками (6 час.)

1. В чем состоят плюсы и минусы портфельного подхода?
2. Опишите плюсы и минусы метода хеджирования.
3. Какие финансовые риски могут быть переданы на страхование?
4. Каковы основные методы управления финансовыми рисками в банковской отрасли?
5. Расскажите, в каких случаях используются реальные опционы.
6. Назовите источники информации, которые необходимо использовать для оценки рыночных рисков.
7. Какой из международных стандартов управления рисками на корпоративном уровне в настоящее время наиболее востребован риск-менеджерами?
8. В чем назначение матриц формализаций уровня риска и его последствий?
9. Что такое карты рисков и для чего они предназначаются?
10. Какие методы оценки рисков применяются при наличии частичной неопределенности?

Практическая работа №3. Управление рисками в коммерческих организациях (6 час.)

1. Теоретические основы управления финансовыми рисками на предприятии.
2. Каковы основные элементы системы управления финансовыми рисками на предприятии?
3. Назовите основные процедуры управления кредитным риском предприятия.
4. Перечислите основные процедуры управления риском заимствований (долговым риском) предприятия.
5. Каковы основные процедуры управления риском ликвидности предприятия?
6. Какие основные процедуры управления рыночными рисками предприятия вам известны?

Практическая работа №4. Управление рисками в банковской сфере (4 час.)

1. Назовите особенности финансовых рисков банков.
2. Какую роль играет нормативное регулирование финансовых рисков в процессе банковского риск-менеджмента?
3. Перечислите, какие виды резервов, создаваемых за счет отчислений, относимых на расходы, формируют банки.
4. Какие процедуры используются в управлении кредитным риском в банке?
5. Какие процедуры используются в управлении риском ликвидности в банке?
6. Какие процедуры используются в управлении рыночным риском в банке?
7. Объясните, какова организационная структура процесса управления финансовыми рисками в банке

Практическая работа №5. Управление рисками в страховой сфере. (4 час)

1. В чем заключается специфика финансовых рисков в страховом деле?
2. Опишите современную ситуацию на российском страховом рынке.
3. Охарактеризуйте основные риски на современном российском страховом рынке.
4. Какой риск для страховщиков является основным и почему?
5. По какой причине государство принимает участие в управлении рисками в страховой деятельности и в чем это участие заключается?

Практическая работа №6. Управление рисками на фондовом рынке. (4 час)

ю подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов:

1. Назовите финансовые риски, которые характерны для профессиональных участников рынка ценных бумаг. В чем состоят их особенности?

2. Подумайте, влияет ли совмещение деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг на их финансовые риски.
3. Что следует понимать под системой финансового риск-менеджмента профессиональных участников рынка ценных бумаг?
4. Какие требования предъявляет риск-менеджмент банка к участникам рынка ценных бумаг?
5. Какие основные направления развития финансового риск-менеджмента сложились на фондовом рынке?

Задания для самостоятельной работы

1. Проведите самостоятельный анализ на тему «Международные стандарты управления финансовыми рисками профессиональных участников рынка ценных бумаг» и представьте в письменном виде основные его положения.
2. Перечислите и раскройте основные положения важнейших законодательных и нормативно-правовых документов, регламентирующих деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, по управлению финансовыми рисками в Российской Федерации.

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине включает в себя:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
- критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Дата/сроки выполнения	Виды СРС	Всего часов	Форма контроля
1.	1-2 неделя	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы по темам практических работ	16	Собеседование / устный опрос (УО-1) Работа на практических занятиях (ПР-6)
2.	3-5 неделя	Выполнение самостоятельной работы 1	16	Проект (ПР-9)

№ п/п	Дата/сроки выполнения	Виды СРС	Всего часов	Форма контроля
3.	6-10 неделя	Подготовка к промежуточной аттестации (подготовка презентации по проекту)	16	Доклад/презентация (УО-3)
4.	11-14 неделя	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы по темам практических работ	16	Собеседование / устный опрос (УО-1) Работа на практических занятиях (ПР-6)
5.	15-16 неделя	Выполнение самостоятельной работы 2	16	Проект (ПР-9)
6.	17 -18 неделя	Подготовка к промежуточной аттестации (подготовка презентации по проекту)	16	Доклад/презентация (УО-3)
Итого:			96	

Рекомендации по самостоятельной работе студентов

Рекомендации по работе с литературой

Рекомендации по самостоятельной работе студентов

Планирование и организация времени, отведенного на выполнение заданий самостоятельной работы.

Изучив график выполнения самостоятельных работ, следует правильно её организовать. Рекомендуется изучить структуру каждого задания, обратить внимание на график выполнения работ, отчетность по каждому заданию предоставляется в последнюю неделю согласно графику. Обратить внимание, что итоги самостоятельной работы влияют на окончательную оценку по итогам освоения учебной дисциплины.

Рекомендации по работе с литературой

В процессе подготовки к практическим занятиям, студентам необходимо обратить особое внимание на поиск и на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у студентов свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной

преподавателем по каждой теме занятия, что позволяет студентам проявить свою индивидуальность в рамках выполнения индивидуального проекта, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Существуют два метода работы над источниками:

– сплошное чтение обязательно при изучении учебника, глав монографии или статьи, то есть того, что имеет учебное значение. Как правило, здесь требуется повторное чтение, для того чтобы понять написанное. Старайтесь при сплошном чтении не пропускать комментарии, сноски, справочные материалы, так как они предназначены для пояснений и помощи. Анализируйте рисунки (карты, диаграммы, графики), старайтесь понять, какие тенденции и закономерности они отражают;

– метод выборочного чтения дополняет сплошное чтение; он применяется для поисков дополнительных, уточняющих необходимых сведений в словарях, энциклопедиях, иных справочных изданиях. Этот метод крайне важен для повторения, изученного и его закрепления, особенно при подготовке к экзамену.

Для того чтобы каждый метод принес наибольший эффект, необходимо фиксировать все важные моменты, связанные с интересующей Вас темой.

Тезисы – это основные положения научного труда, статьи или другого произведения, а возможно, и устного выступления; они несут в себе большой объем информации, нежели план. Простые тезисы лаконичны по форме; сложные – помимо главной авторской мысли содержат краткое ее обоснование и доказательства, придающие тезисам более весомый и убедительный характер.

Конспект – это способ самостоятельно изложить содержание книги или статьи в логической последовательности. Конспектируя какой-либо источник, надо стремиться к тому, чтобы немногими словами сказать о многом. В тексте конспекта желательно поместить не только выводы или положения, но и их аргументированные доказательства (факты, цифры, цитаты).

Подготовка презентации и доклада

Для подготовки презентации рекомендуется использовать: PowerPoint, MS Word, Acrobat Reader, LaTeX-овский пакет vporядеamer. Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.

2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).

3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.

4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.

5. Определить виды визуализации (иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.

6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер). Проверить визуальное восприятие презентации.

Практические советы по подготовке презентации - готовьте отдельно:

- печатный текст + слайды + раздаточный материал;
- *слайды* – визуальная подача информации, которая должна содержать минимум текста, максимум изображений, несущих смысловую нагрузку, выглядеть наглядно и просто;
- *текстовое содержание презентации* – устная речь или чтение, которая должна включать аргументы, факты, доказательства и эмоции;
- *рекомендуемое число слайдов* 17-22;
- *обязательная информация для презентации*: тема, фамилия и инициалы выступающего; план сообщения; краткие выводы из всего сказанного; список использованных источников;
- *раздаточный материал* – должен обеспечивать ту же глубину и охват, что и живое выступление: люди больше доверяют тому, что они могут унести с собой, чем исчезающим изображениям, слова и слайды забываются, а раздаточный материал остается постоянным осязаемым напоминанием; раздаточный материал важно раздавать в конце презентации; раздаточный материалы должны отличаться от слайдов, должны быть более информативными.

Критерии оценки презентации доклада

	50-60 баллов (неудовлетворительно)	61-75 баллов (удовлетворительно)	76-85 баллов (хорошо)	86-100 баллов (отлично)
критерии	Содержание критериев			
Раскрытие проблемы	Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы	Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы	Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы	Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы
Представление	Представляемая информация логически не связана. профессиональные термины. Студент демонстрирует неумение использовать понятийный аппарат	Представляемая информация не систематизирована и/или не последовательна. Студент демонстрирует затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины;	Представляемая информация не систематизирована и последовательна. Студент демонстрирует умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы	Представляемая информация систематизирована, последовательна и логически связана. Студент демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области.
Ответы на вопросы	Нет ответов на вопросы	Только ответы на элементарные вопросы	Ответы на вопросы полные и/или частично полные	Ответы на вопросы полные, с приведением примеров и/или пояснений
Оформление	Не использованы технологии Power Point. Больше 4 ошибок в представляемой информации	Использованы технологии Power Point частично. 3-4 ошибки в представляемой информации	Использованы технологии Power Point. Не более 2 ошибок в представляемой информации	Широко использованы технологии (Power Point и др.). Отсутствуют ошибки в представляемой информации

IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения	Результаты обучения	Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Раздел I	<p>ПК-2.1 Осуществляет мониторинг, анализ и сравнение эффективности программно-аппаратных средств защиты информации в операционных системах; составляет и оформляет аналитический отчет по результатам проведенного анализа; разрабатывает предложения по устранению выявленных уязвимостей</p> <p>ПК-2.2 Оценивает риски, связанные с осуществлением угроз безопасности в отношении компьютерных систем, и механизмы безопасности компьютерной системы в точки зрения их адекватности существующим рискам</p>	Знает	<p>Собеседование / устный опрос (УО-1)</p> <p>Работа на практических занятиях (ПР-6)</p> <p>Проект (ПР-9)</p> <p>Доклад, презентация (УО-3)</p>	Вопросы к экзамену 1-4
			Умеет		
			Владеет		

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения	Результаты обучения	Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
2	Раздел 2	<p>ПК-4.1 Использует международные и отечественные стандарты, лучшие практики и фреймворки по управлению рисками ИТ и кибербезопасностью</p> <p>ПК-4.2 Формирует и декомпозирует цели управления информационной безопасностью</p> <p>ПК-4.3 Применяет методы и средства</p>	Знает	<p>Собеседование / устный опрос (УО-1)</p> <p>Работа на практических занятиях (ПР-6)</p> <p>Проект (ПР-9)</p>	Вопросы к экзамену 5-7
			Умеет		
			Владеет		

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения	Результаты обучения	Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
		обеспечения управления рисками ИТ и кибербезопасностью, соответствующие критериям оценки организации			

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

1. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 377 с. — (Высшее образование). URL: <https://urait.ru/bcode/468698>
2. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 304 с.— URL: <https://urait.ru/bcode/472716>
3. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 179 с. — (Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471513>
4. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 569 с. URL: <https://urait.ru/bcode/458713>

Дополнительная литература

1. Буч Г. Язык UML. Руководство пользователя [Электронный ресурс] : — Электрон. дан. — М. : ДМК Пресс, 2008. — 494 с. <http://www.studentlibrary.ru/book/5-94074-334-X.html>
2. Гамма Э. Приемы объектно-ориентированного проектирования. Паттерны проектирования [Электронный ресурс]: справочник / Гамма Э., Хелм Р., Джонсон Р. [и др.]. — Электрон. дан. — М.: ДМК Пресс, 2007. — 376 с. <http://znanium.com/catalog/product/407366>
3. Розенберг Д. Применение объектного моделирования с использованием UML и анализ прецедентов [Электронный ресурс]: / Розенберг Д., Скотт

- К. — Электрон. дан. — М.: ДМК Пресс, 2007. — 159 с.
<http://znanium.com/catalog/product/407658>
4. Бабич А.В. Введение в UML [Электронный ресурс]: курс лекций. Учебное пособие/ Бабич А.В.— Электрон. текстовые данные. — М.: НОУ ИНТУИТ, 2016. - 209 с — Режим доступа:
<http://www.intuit.ru/studies/courses/1007/229/info>
 5. Программирование. Структурирование программ и данных : учебник для вузов / Н.И. Парфилова, А.Н. Пылькин, Б.Г. Трусов; под ред. Б.Г. Трусова. — М.: Академия, 2012. — 238 с.
<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:692726&theme=FEFU>
 6. Хорев, П.Б. Объектно-ориентированное программирование: учебное пособие / П.Б. Хорев. — М.: Академия, 2011. — 447 с.
<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:669062&theme=FEFU>
 7. Павловская, Т.А. С++. Объектно-ориентированное программирование: практикум: учебное пособие для вузов / Т.А. Павловская, Ю.А. Щупак. — Санкт-Петербург : Питер, 2006. — 265 с.
<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:239410&theme=FEFU>
 8. Избачков, Ю.С. Информационные системы: учебное пособие для вузов / Ю.С. Избачков, В.Н. Петров. — Санкт-Петербург : Питер, 2006. — 656 с.
<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:239407&theme=FEFU>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.intuit.ru> - Национальный Открытый университет
2. <http://www.uml.org/> - Unified Modelling Language
3. <http://www.studentlibrary.ru>

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. База данных Scopus <http://www.scopus.com/home.ur01>
2. База данных Web of Science <http://apps.webofknowledge.com/>
3. Научная электронная библиотека <https://www.elibrary.ru/>
4. Общероссийский математический портал Math-Net.Ru
<http://www.mathnet.ru>
5. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://diss.rsl.ru/>
6. Электронная библиотека Европейского математического общества
<https://www.emis.de/>
7. Электронные базы данных EBSCO <http://search.ebscohost.com/>

Перечень информационных технологий и программного обеспечения

При осуществлении образовательного процесса студентами и профессорско-преподавательским составом используется следующее программное обеспечение:

1. Пакет прикладных программ Microsoft Office / Open Office.
2. Интегрированные среды разработки программ (NetBeans, Eclipse, Qt Creator, Embarcadero RAD Studio, или Microsoft Visual Studio).
3. Skype.
4. Программное обеспечение электронного ресурса сайта ДВФУ, включая ЭБС ДВФУ.

При осуществлении образовательного процесса студентами и профессорско-преподавательским составом используются следующие информационно-справочные системы:

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.
2. Электронно-библиотечная система издательства «Лань».
3. Электронная библиотека "Консультант студента".
4. Электронно-библиотечная система IPRbooks.
5. Информационная система "ЕДИНОЕ ОКНО доступа к образовательным ресурсам".
6. Доступ к электронному заказу книг в библиотеке ДВФУ, доступ к нормативным документам ДВФУ, расписанию, рассылке писем.

VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Планирование и организация времени, отведенного на изучение дисциплины. Приступить к освоению дисциплины следует незамедлительно в самом начале учебного семестра. Рекомендуются изучить структуру и основные положения Рабочей программы дисциплины. Обратит внимание, что кроме практических занятий планируется самостоятельная работа, итоги которой влияют на окончательную оценку по итогам освоения учебной дисциплины. Все задания (аудиторные и самостоятельные) необходимо выполнять и предоставлять на оценку в соответствии с графиком.

В процессе изучения материалов учебного курса предлагаются следующие формы работ: чтение лекций, задания для самостоятельной работы.

Практические занятия акцентированы на наиболее принципиальных и проблемных вопросах курса и призваны стимулировать выработку практических умений.

Особо значимой для профессиональной подготовки студентов является *самостоятельная работа* по курсу. В ходе этой работы студенты отбирают необходимый материал по изучаемому вопросу и анализируют его. Студентам необходимо ознакомиться с основными источниками, без которых невозможно полноценное понимание проблематики курса.

Освоение курса способствует развитию навыков обоснованных и самостоятельных оценок фактов и концепций. Поэтому во всех формах контроля знаний, особенно при сдаче экзамена, внимание обращается на понимание проблематики курса, на умение практически применять знания и делать выводы.

Работа с литературой. Рекомендуется использовать различные возможности работы с литературой: фонды научной библиотеки ДВФУ и электронные библиотеки (<http://www.dvfu.ru/library/>), а также доступные для использования другие научно-библиотечные системы.

Подготовка к экзамену. К сдаче экзамену допускаются обучающиеся, *выполнившие все задания (практические, самостоятельные)*, предусмотренные учебной программой дисциплины, посетившие не менее 85% аудиторных занятий.

VII. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Перечень материально-технического и программного обеспечения дисциплины приведен в таблице.

Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Для проведения учебных занятий по дисциплине, а также для организации самостоятельной работы студентам доступно следующее лабораторное оборудование и специализированные кабинеты, соответствующие действующим санитарным и противопожарным нормам, а также требованиям техники безопасности при проведении учебных и научно-производственных работ.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
---	---	--

<p>690922, Приморский край, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус D, ауд. D 938.</p> <p>Учебная аудитория для проведения лабораторных и практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>Помещение укомплектовано специализированной учебной мебелью (посадочных мест – 15)</p> <p>Оборудование: Моноблок Lenovo C360G-i34164G500UDK – 15 шт.</p> <p>проектор Panasonic DLPProjectorPT-D2110XE</p> <p>плазма LG FLATRON M4716CCBAM4716CJ</p> <p>Доска аудиторная.</p>	<p>1С Предприятия8 (8.2), 7-Zip, ABBYY Lingvo12, Alice 3, Anaconda3, Autodesk, CodeBlocks, CorelDRAW X7, Dia, Directum4.8, DosBox-0.74, Farmanager, Firebird 2.5, FlameRobin, Foxit Reader, Free Pascal, Geany, Ghostscript, Git, Greenfoot, gsview, Inscape0.91, Java, Java development Kit, Kaspersky, Lazarus, LibreOffice4.4, MatLab R2017b, Maxima 5.37.2, Microsoft Expression, Microsoft Office 2013, Microsoft Silverlight, Microsoft Silverlight 5SDK-русский, MicrosoftSistem Center, Microsoft Visual Studio 2012, MikTeX2.9, MySQL, NetBeans, Notepad++, Oracle VM VirtualBox, PascalABC.NET, PostgreSQL 9.4, PTC Mathcad, Putty, PyQt GPL v5.4.1 for Pythonv 3.4, Python2.7(3.4,3.6), QGIS Brighton, RStudio, SAM CoDeC Pack, SharePoint, Strawberry Perl, Tecnomatix, TeXnicCenter, TortoiseSVN, Unity2017.3.1f1, Veusz, Vim8.1, Visual Paradigm CE, Visual Studio2013, Windows Kits, Windows Phone SDK8.1, Xilinx Design Tools Acrobat ReaderDC, AdobeBridge CS3, AdobeDeviceCentralCS3, Adobe ExtendScript Toolkit 2, Adobe Photoshpe CS3, DVD-студия Windows, GoogleChrome, Internet Explorer, ITMOproctor, Mozilla Firefox, Visual Studio Installer, Windows Media Center, WinSCP</p>
<p>690922, Приморский край, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус D, ауд. D 733.</p> <p>Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, лабораторных и практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>Помещение укомплектовано специализированной учебной мебелью (посадочных мест – 25)</p> <p>Оборудование: ЖК-панель 47", Full HD, LG M4716 CCBA – 1 шт.</p> <p>Доска аудиторная,</p> <p>Моноблок Lenovo C360G-i34164G500UDK -13 шт.</p> <p>проектор Panasonic DLPProjectorPT-D2110XE</p>	<p>1С Предприятия8 (8.2), 7-Zip, ABBYY Lingvo12, Alice 3, Anaconda3, Autodesk, CodeBlocks, CorelDRAW X7, Dia, Directum4.8, DosBox-0.74, Farmanager, Firebird 2.5, FlameRobin, Foxit Reader, Free Pascal, Geany, Ghostscript, Git, Greenfoot, gsview, Inscape0.91, Java, Java development Kit, Kaspersky, Lazarus, LibreOffice4.4, MatLab R2017b, Maxima 5.37.2, Microsoft Expression, Microsoft Office 2013, Microsoft Silverlight, Microsoft Silverlight 5SDK-русский, MicrosoftSistem Center, Microsoft Visual Studio 2012, MikTeX2.9, MySQL, NetBeans, Notepad++, Oracle VM VirtualBox, PascalABC.NET, PostgreSQL 9.4, PTC Mathcad, Putty, PyQt GPL v5.4.1 for Pythonv 3.4, Python2.7(3.4,3.6), QGIS Brighton, RStudio, SAM CoDeC Pack, SharePoint, Strawberry Perl, Tecnomatix, TeXnicCenter, TortoiseSVN, Unity2017.3.1f1, Veusz, Vim8.1, Visual Paradigm CE, Visual Studio2013, Windows Kits, Windows Phone SDK8.1, Xilinx Design Tools Acrobat ReaderDC, AdobeBridge CS3, AdobeDeviceCentralCS3, Adobe ExtendScript Toolkit 2, Adobe Photoshpe CS3, DVD-студия Windows, GoogleChrome, Internet Explorer, ITMOproctor, Mozilla Firefox, Visual Studio Installer, Windows Media Center, WinSCP</p>

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами, оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-

навигационной поддержки.

VIII. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Для дисциплины «Управление рисками в кредитно-финансовой сфере» используются следующие оценочные средства:

Устный опрос:

Собеседование (УО-1)

Презентация / сообщение(УО-3)

Письменные работы:

Практическая работа (ПР-6)

Проект (ПР-9)

Устный опрос

Устный опрос позволяет оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки.

Обучающая функция состоит в выявлении деталей, которые по каким-то причинам оказались недостаточно осмысленными в ходе учебных занятий и при подготовке к зачёту.

Собеседование (УО-1) – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Презентация / сообщение (УО-3) – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.

Письменные работы

Письменный ответ приучает к точности, лаконичности, связности изложения мысли. Письменная проверка используется во всех видах контроля и осуществляется как в аудиторной, так и во внеаудиторной работе.

Практическая работа (ПР-6) – средство для закрепления и практического освоения материала по определенному разделу.

Проект (ПР-9) - Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков

практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся

Методические рекомендации, определяющие процедуры оценивания результатов освоения дисциплины

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Управление рисками в кредитно-финансовой сфере» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной. Форма отчётности по дисциплине – экзамену.

Объектами оценивания выступают:

- степень усвоения теоретических знаний - оценивается по результатам защиты индивидуального задания (проекта), (отчет, ответы на вопросы по теме проекта, участие в дискуссии на защите проекта) выполняемого в рамках практических.;
- уровень овладения практическими умениями и навыками – оценивается в форме защиты индивидуального задания (проекта), выполняемого в рамках практических.

Методические указания по сдаче экзамена

Экзамен принимается ведущим преподавателем. При большом количестве групп у одного преподавателя или при большой численности потока по распоряжению заведующего кафедрой (заместителя директора по учебной и воспитательной работе) допускается привлечение в помощь ведущему преподавателю других преподавателей. В первую очередь привлекаются преподаватели, которые проводили практические занятия по дисциплине в группах.

В исключительных случаях, по согласованию с заместителем директора Школы по учебной и воспитательной работе, заведующий кафедрой имеет право принять экзамен в отсутствие ведущего преподавателя.

Время, предоставляемое студенту на доклад/сообщение должно составлять не более 20 минут (10 минут на доклад+10 минут ответы на вопросы).

Присутствие на экзамене посторонних лиц (кроме лиц, осуществляющих проверку) без разрешения соответствующих лиц (ректора либо проректора по учебной и воспитательной работе, директора Школы, руководителя ОПОП или заведующего кафедрой), не допускается. Инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, не имеющие возможности самостоятельного передвижения, допускаются к экзамену с сопровождающими.

При промежуточной аттестации обучающимся устанавливается оценка «зачтено» или «не зачтено».

Критерии выставления оценки магистранту на зачете/экзамене

К зачету/экзамену допускаются обучающиеся, выполнившие программу обучения по дисциплине, прошедшие все этапы текущей аттестации.

Баллы (рейтинговой оценки)	Оценка зачета/ экзамена (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
86-100	«зачтено»/ «отлично»	Студент глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
76-85	«зачтено»/ «хорошо»	Студенту твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
61-75	«зачтено»/ «удовлетворительно»	Студент имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
0-60	«не зачтено»/ «не- удовлетворительно»	Студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Вопросы к экзамену

1. Экономическая сущность и виды рисков.

2. Понятие рыночного риска и его классификация.
3. Сущность и основные виды процентного риска.
4. Сущность валютного риска и основные его виды.
5. Понятие «кредитного риска», его классификация.
6. Основные виды внешнего кредитного риска и их сущность?
7. Сущность внутреннего кредитного риска и основные его виды.
8. Понятие риска дефолта, его классификация.
9. Категория «риска ликвидности» и его классификация.
10. Портфельный подход и диверсификация, как метод управления риском.
11. Метод хеджирования, как способ управления рисками.
12. Виды страхования рисков. Способы самострахования рисков
13. Источники информации, используемые для оценки рыночных рисков.
14. Алгоритм управления финансовыми рисками.
15. Способы измерения и оценки рисков.
16. Применение методов оценки в отношении рисков.
17. Оценка результатов деятельности и эффективности использования капитала компании с учетом риска.
18. Элементы системы управления финансовыми рисками на предприятии.
19. Процедуры управления кредитным риском предприятия.
20. Основные процедуры управления риском заимствований (долговым риском) предприятия.
21. Процедуры управления риском ликвидности предприятия.
22. Процедуры управления рыночными рисками предприятия вам известны.
23. Особенности финансовых рисков банков.
24. Нормативное регулирование финансовых рисков в процессе банковского риск менеджмента.
25. Применение самострахования в банковском риск-менеджменте.
26. Процедуры управления кредитным риском в банке.
27. Процедуры управления риском ликвидности в банке.
28. Процедуры управления рыночным риском в банке.
29. Организационная структура процесса управления финансовыми рисками в банке.
30. Специфика финансовых рисков в страховом деле.
31. Система управления рисками в страховых организациях.
32. Особенности управления рисками на рынке ценных бумаг.
33. Система управления рисками на фондовом рынке

Оценочные средства для текущей аттестации

Текущая аттестация студентов по дисциплине проводится в

соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация проводится в форме контрольных мероприятий (собеседования, презентации, эссе, практических работ, контрольно-расчетных работ, творческого задания) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

Практические работы

Обучающимся необходимо

Задание 1 Страховщик с размером собственных средств 120 млн руб. планирует увеличить объемы премии по страхованию имущества с 1500 млн до 2100 млн руб. Оцените, на сколько необходимо увеличить собственные средства для обеспечения требований по платежеспособности.

Задание 2 Страховщик с собственными средствами 150 млн руб. на 31 октября имеет страховой портфель по имущественному страхованию с суммарной страховой премией 500 млн руб. и произвел страховые выплаты на сумму 450 млн руб. В IV квартале страховщик планирует заключить договор страхования со страховой премией 400 млн руб. Определите необходимость перестрахования портфеля.

Критерии оценки практических работ (проекта)

Оценка	Требования
«зачтено»	Студент выполняет практическую работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности проведения, самостоятельно выбирает предметную область, определяет класс решаемых задач в выбранной предметной области, самостоятельно выбирает язык и среду программирования. Грамотно и логично описывает ход работы, правильно формулирует выводы, отчет содержит описание всех этапов разработки программного продукта. Допускается два/три недочёта или одна негрубая ошибка и один недочёт. Работа соответствует требованиям и выполнена в срок.
«не зачтено»	Студент выполнил работу не полностью, объём выполненной части не позволяет сделать правильные выводы; не определяет

	<p>самостоятельно цель работы; в ходе работы допускает одну и более грубые ошибки, которые не может исправить, или неверно производит наблюдения, измерения, вычисления и т.п.; не умеет обобщать фактический материал. Практическая работа не выполнена.</p>
--	---